

УДК 368

АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ НА ПЕРИОД 2014–2016 ГГ. И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

Загирова Н.Р., Александрова Н.Г.

*Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону, e-mail: ysufova79@mail.ru,
nadezhda.aleksandrowa2012@yandex.ru*

В статье анализируется состояние страхового рынка на период с 2014 года и по первое полугодие 2016 г. Выявлены более востребованные субъекты страхового рынка на сегодняшний день – это страхование жизни и ОСАГО. Необходимо обратить внимание на перестраховочный рынок, который сократился на период 2014–2016. Причиной снижения является введение антиросийских санкций, что привело к падению курса рубля, низкому страновому рейтингу и недокапитализации большого числа компаний. Рассмотрены направления развития рынка страховых услуг. Экономический кризис повлиял на снижение покупательной способности населения, объема кредитования и т.д. Можно сделать вывод, что несмотря на сложные экономические условия, рынок страховых услуг все равно совершенствуется. Государство придает важное значение данному типу рынка, т.к. страхование обеспечивает финансовую и социальную защиту населения, развивает научно-технический прогресс и обладает важным инвестиционным ресурсом.

Ключевые слова: страховой рынок РФ, страховые премии, выплаты по договорам страхования, перестрахование

ANALYSIS AND PROSPECTS OF THE INSURANCE MARKET RF

Zagirova N.R., Aleksandrova N.G.

*Southern Federal University, Rostov-on-Don, e-mail: ysufova79@mail.ru,
nadezhda.aleksandrowa2012@yandex.ru*

The article examines the state of the insurance market in the period from 2014 and the first half of 2016. Revealed more popular subjects of the insurance market today – it is life insurance and MTPL. It is necessary to pay attention to the reinsurance market, which declined to the period 2014–2016. The reason for the decline is the introduction of anti-Russian sanctions, which led to the fall of the ruble, the country rating and low nedokapitalizatsii large number of companies. The directions of development of the market of insurance services. The economic crisis has affected the reduction in the purchasing power of the population, lending, etc. It can be concluded that despite the difficult economic conditions, the insurance market is still improving. The government attaches great importance to this type of market, as Insurance provides financial and social protection of the population develops the scientific and technological progress, and has important investment resource.

Keywords: Russian insurance market, premiums, payments under contracts of insurance, reinsurance

Страховой рынок – это один из главных показателей финансовой безопасности страны. Сегодня страховой рынок находится в нелегком положении, т.к. темпы прироста взносов сокращаются, убыточность растет, страховщики испытывают давление со стороны фондовых рынков, колебания курсов валют, кроме того расширение санкций и в целом экономическая ситуация в стране создают дополнительные барьеры для развития данного рынка.

И все же востребованность страховых услуг возрастает, несмотря на возникающие проблемы в данной отрасли. Страховой рынок обеспечивает финансовую и социальную защиту населения, развивает научно-технический прогресс, для экономики страхование становится важным инвестиционным ресурсом, освобождает государство от многих расходов, которые приводят к определенным рискам. Важным фактором повышения инвестиционного потенциала рынка становится рост доли страхования

жизни, что обеспечивает возможность долгосрочных вложений.

В соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. с изменениями, внесенными Федеральным законом от 21.06.2004 г. № 57-ФЗ под страховой деятельностью (страховым делом) понимается сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием [7].

Значение страхового рынка в экономике страны [1]:

- защита страхователя от случайных опасностей;
- развивается общественное производство, благодаря размещению ресурсов страховщиков в различные виды финансовых институтов (банки, фондовый рынок, ЖКХ и т.д.).

Таблица 1

Количество субъектов страхового рынка

	Единица измерения	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	Изменение за годы 2014-2015, в %
Количество субъектов страхового рынка (деятельность, которых подлежит лицензированию), в том числе	Ед.	567	478	423	- 15,7
Количество страховых организаций	Ед.	404	334	283	- 17,3
Количество обществ взаимного страхования	Ед.	12	10	12	- 16,7
Количество страховых брокеров	Ед.	151	134	128	- 11,3

Таблица 2

Топ-10 российских компаний по объему сборов на 2015 г.

Компания	Доля рынка в 2015 г., в %	Изменение сборов премий в 2015 г., в %	Изменение доли рынка в 2015 г., в п.п.
Росгосстрах	17,7	19,2	2,3
СОГАЗ	13,0	13,9	1,2
Ингосстрах	7,7	12,7	0,6
РЕСО-Гарантия	7,6	19,4	1,0
АльфаСтрахование	6,6	15,5	0,7
ВСК	4,7	27,6	0,9
ВТБ страхование	4,6	29,7	0,9
Сбербанк Страхование Жизни	4,3	20,7	0,6
Согласие	3,0	- 9,2	- 0,4
Ренессанс Страхование	2,0	6,9	0,1

Для анализа текущего состояния страхового рынка в России необходимо выделить такие показатели, как:

- доля страховых взносов в ВВП страны;
- страховые премии на душу населения;
- размер страховых премий и их динамика;
- структурные элементы страхового рынка, изменение структуры за анализируемый период.

По данным Центрального банка РФ количество субъектов страхового рынка на 2015 год в сравнении с 2014 годом сократилось на 89 ед. (- 15,7%) в основном за счет страховых организаций (- 17,3) и страховых брокеров (- 11,3). Сокращение страховщиков связано с нарушениями нормативных требований. Требования Банка России в дальнейшем будут устремлены на совершенствование учета страховой деятельности, повышение ее прозрачности, предсказуемости и устойчивости [4]. Таблица показывает, что количество страховщиков на первое полугодие 2016 года пока что сокращается (табл. 1).

На 2015 г. количество заключенных договоров снизилось. За долгие годы общая величина страховых премий увеличилась на

3,3% (1 023, 8 млрд руб.). Выплаты по договорам выросли на 7,1% до 509, 21 млрд руб. Хорошую динамику показывает страхование жизни и ДМС (рис. 1, 2).

Страхование жизни в сравнении с 2014 годом увеличилось на 19,1%, совокупный объем премий составляет 129,7 млрд руб. ДМС по количеству договоров 2015 г. в сравнении с предыдущим годом находится в минусе на -9,4%. Несмотря на это страховые премии ДМС в 2015 г. увеличились на 3,6%. Причиной снижения ДМС является инфляция стоимости медицинских услуг, которую страховщики перекладывают на потребителей данной услуги (страхователей).

Автострахование является основным источником роста страхового рынка. На протяжении нескольких лет до 2015 г. крупнейшим страхователем в данной области являлся КАСКО. Для примера в 2014 г. доля КАСКО на рынке составляла 22,1%. Лидирующее положение в 2015 г. занимает ОСАГО. Суммарный объем собранных премий вырос в сравнении с 2014 г. на 44,2% (218,7 млрд рублей). Количество заключенных договоров по ОСАГО снизилось на 7,8% в сравнении с 2014 г.

Страховые премии на 2014-2015гг., в %

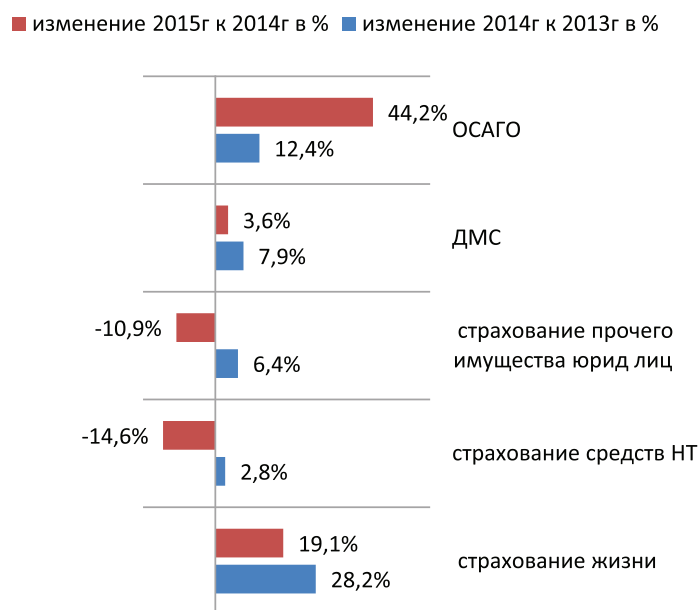


Рис. 1. Страховые премии на 2014–2015 гг., в %

Выплаты по договорам страхования на 2014-2015гг., в %

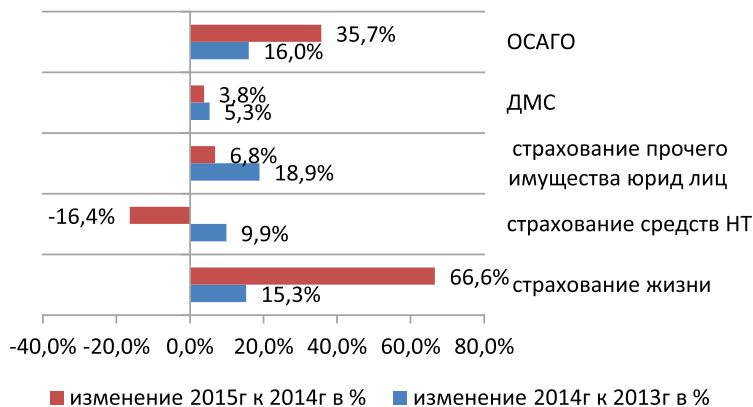


Рис. 2. Выплаты по договорам страхования на 2014–2015 гг., в %

Сократился рынок перестрахования, таким образом, доля перестраховщиков в страховых резервах составляет на конец 2015 г. – 19% (до 130,4 млрд руб.). Объем входящего перестрахования сократился на 27% к уровню 2014 г. Причиной снижения является введение антироссийских санкций, что привело к падению курса рубля, низкому страновому рейтингу и недокапитализации большого числа компаний.

Вступление России во Всемирную торговую организацию подразумевает отношения российского страхового рынка с мировым, но в связи с состоянием экономики в стране, все же следует не спешить с увеличением количества страховщиков с иностранным капиталом.

Табл. 2 показывает топ-10 российских компаний по объему сборов на 2015 г., которые продемонстрировали увеличение объема премий на 2015 г. Благодаря этому

доля данного сегмента достигла 71%. По-прежнему лидером по сбору премий остается Росгосстрах. Следует отметить, что в 2015 году лицензий лишились 77 страховых компаний, а за первый квартал 2016 года их число сократилось еще на 12,5%, что сказалось на общерыночной динамике. В первом квартале 2016 г. лидирует страховая компания СОГАЗ (93 млрд руб. собранных премий), таким образом, сместив компанию Росгосстрах на второе место (64 млрд руб. собранной премии), третье место занимает Ингосстрах (45 млрд руб.) и четвертую позицию занимает РЕСО-Гарантия (41 млрд руб.) [5].

В 2016 году спрос на инвестиционные проекты снизился по причине снижения реальных доходов населения. Для страхования жизни в 2016 г. введены ограничения, связанные с максимальным размером комиссии в банковском страховании, что приводит к определенным проблемам. И все же основными сегментами рынка на первое полугодие 2016 г., в которых наблюдается рост премий, остаются страхование жизни за период (с 30.06.2015 г. по 30.06.2016 г. + 66,5) и автострахование ОСАГО (за период с 30.06.2015 г. по 30.06.2016 г. + 20,9%). Ситуация с перестрахованием в данный период по-прежнему ухудшается. Объем входящего перестрахования по отношению к соответствующему значению прошлого года сократился на 28% [6].

Собственные финансовые ресурсы страховщиков страдают в основном из-за сравнительно невысоких нормативов, которые предъявляются на этапе развития к страховым организациям в отношении размера их уставного капитала и норматива отчислений в страховые резервы. Нормативы можно увеличить тогда, когда они соответствуют уровню состояния экономики страны, доходов населения и т.д.

Согласно плану развития финансового рынка РФ на период 2016–2018 гг. Банк России акцентирует внимание на развитие долгосрочного накопительного страхования жизни. Реализацией этой задачи является повышение привлекательности страхования жизни как инвестиционно-института для граждан и организаций. В 2016 году принят Федеральный закон «О внесении изменений в закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 363-ФЗ о национальной перестраховочной компании. Компания будет принимать в перестрахование широкий круг рисков, в том числе связанных со страхованием жилья и выполнением государственного заказа. В первую очередь будут обеспечены страховой защитой те предприятия, которые попадают под

действие международных санкций. Цель направления национальной перестраховочной компании – это уменьшение зависимости российского страхового рынка от иностранных перестраховщиков. Таким образом, можно будет увеличить емкость российского перестраховочного рынка [3].

Также основными задачами развития рынка страховых услуг являются:

- обеспечение полноценной защиты прав потребителей страховых услуг;
- совершенствование и внедрение современных страховых технологий;
- совершенствование системы внутреннего контроля страховщиков;
- подготовка высококвалифицированных кадров для рынка страховых услуг;
- повышения уровня страховой грамотности населения;
- повышение уровня страховой и перестраховочной защиты;
- усиление роли российского страхового рынка на международном уровне.

Эффективное развитие страхового рынка РФ зависит от инвестиционной привлекательности данного рынка, инновационной активности страховщиков, повышения конкурентоспособности страхового рынка, качества услуг и т.д.

В следующем 2017 году, по мнению агентства RAEX, ситуация на рынке не улучшится. Переломным годом будет 2017, на восстановление темпов роста уйдет еще 3 года. Повлияют на снижение финансовых результатов в страховой отрасли кредитные риски, связанные с лишенными лицензий банками и недобросовестными контрагентами [8].

По проведенному обзору рынка страхования в России компанией КПМГ [2]:

1. Приоритетными мерами, направленными на увеличение объема портфеля в ближайшей перспективе, будут являться:

- повышение уровня удержания клиентов;
- разработка новых продуктов;
- повышение уровня проникновения продуктов на одного клиента;
- оптимизация программы перекрестных продаж;
- оптимизация условий франшизы;
- участие в сделках слияния и поглощения.

2. Приоритетными мерами, направленными на снижение уровня убыточности и сокращение расходов в ближайшей перспективе, будут:

- более детальный андеррайтинг;
- сокращение прочих операционных расходов;
- изменение структуры портфеля в сторону менее убыточных продуктов/регионов присутствия;

- сокращение аквизиционных расходов;
- сокращение расходов на персонал.

Самыми востребованными методами увеличения объема продаж были и остаются повышение уровня удержания клиентов и разработка новых продуктов страхования. Эффективной мерой по мнению проницателей является повышение уровня проникновения страховых продуктов на одного клиента.

Список литературы

1. Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста. Сборник трудов XVII международной научно-практической конференции. Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону: издательство Южного федерального университета, 2016. – 812 с.
2. Обзор рынка страхования России. КПМГ в России и СНГ. 2016 год [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/07/ru-ru-insurance-survey-2016.pdf> (дата обращения: 03.12.2016).
3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/onfr_2016-18.pdf (дата обращения: 03.12.2016).
4. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 03.12.2016).
5. Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы: материалы XVI Международной научно-практической конференции (2–5 июня 2015 г., Ярославль) / ЯрГУ, РОСГОССТРАХ. – Ярославль, 2015. – 580 с.: ил.
6. Страховой рынок: итоги 2015, прогнозы, основные тенденции. Юргенс Игорь Юрьевич [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://http://www.insur-info.ru/analysis/1083/> (дата обращения: 03.12.2016).
7. Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. с изменениями, внесенными Федеральным законом от 21.06.2004 г. № 57-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.i-rate.ru/urist/doc.php?ID=108>.
8. Форум RAEX: Эксперты обсудили предстоящие в 2017 году риски страхового рынка [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://http://raexpert.ru/> (дата обращения: 03.12.2016).

References

1. Budushhee rossijskogo strahovaniya: ochenki, problemy, točki rosta. Sbornik trudov XVII mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. Juzhnyj federalnyj universitet. Rostov-na-Donu: izdatelstvo Juzhnogo federalnogo universiteta, 2016. 812 p.
2. Obzor rynka strahovaniya Rossii. KPMG v Rossii i SNG. 2016 god [Jelektronnyj resurs] // Rezhim dostupa: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/07/ru-ru-insurance-survey-2016.pdf> (data obrashhenija: 03.12.2016).
3. Osnovnye napravlenija razvitija finansovogo rynka Rossijskoj Federacii na period 2016–2018 godov [Jelektronnyj resurs] // Rezhim dostupa: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/onfr_2016-18.pdf (data obrashhenija: 03.12.2016).
4. Statisticheskie pokazateli i informacija ob otdelnyh subektah strahovogo dela. Oficialnyj sajt Centralnogo banka RF [Jelektronnyj resurs] // Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/> (data obrashhenija: 03.12.2016).
5. Strategija razvitija strahovoj dejatel'nosti v RF: pervye itogi, problemy, perspektivy: materialy XVI Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii (2–5 ijunja 2015 g., Jaroslavl) / JarGU, ROSGOSSTRAH. Jaroslavl, 2015. 580 p.: il.
6. Strahovoj rynek: itogi 2015, prognozy, osnovnye tendencii. Jurgens Igor Jurevich [Jelektronnyj resurs] // Rezhim dostupa: <http://http://www.insur-info.ru/analysis/1083/> (data obrashhenija: 03.12.2016).
7. Federalnyj zakon RF «Ob organizacii strahovogo dela v Rossijskoj Federacii» ot 27.11.1992 g. s izmenenijami, vnesennymi Federalnym zakonom ot 21.06.2004 g. no. 57-FZ [Jelektronnyj resurs] // Rezhim dostupa: <http://http://www.i-rate.ru/urist/doc.php?ID=108>.
8. Forum RAEX: Jeksperty obsudili predstojashhie v 2017 godu riski strahovogo rynka [Jelektronnyj resurs] // Rezhim dostupa: <http://http://raexpert.ru/> (data obrashhenija: 03.12.2016).